

Babel Banking Radar: Agentic Financial Crime 2026



CAPÍTULO 3

Segment Lens

El crimen financiero no es homogéneo: tres realidades, un flujo común

«Aplicar el mismo modelo sobre realidades distintas no es eficiente: es un fallo de diseño.»

1 LA BRECHA ESTRUCTURAL – DOS CIFRAS QUE LO EXPLICAN TODO



de los flujos ilícitos son interceptados
 La brecha entre la sofisticación del crimen financiero y la capacidad de detección es estructural, no coyuntural.
Europol (2020)

<1%



de las alertas AML son falsos positivos

El exceso de ruido desvía recursos hacia la revisión de casos de bajo valor y aumenta tiempos de respuesta.
McKinsey & Co. (2019)

90–95%

2 TRES SEGMENTOS, TRES REALIDADES OPERATIVAS

TIPOLOGÍA DE FRAUDE	VOLUMEN	COMPLEJIDAD	PRECISIÓN
Retail TIPOLOGÍA DE FRAUDE <ul style="list-style-type: none"> Fraude industrial: phishing, smishing, cuentas mula Alto volumen, bajo importe, ejecución inmediata <p><i>Detección a tiempo: la recuperación cae tras la ejecución</i></p> KPIS CLAVE <ul style="list-style-type: none"> TAT (Time to Action) Pérdidas evitadas en tiempo real AUTOMATIZACIÓN: Alta · 80%	Empresas TIPOLOGÍA DE FRAUDE <ul style="list-style-type: none"> Manipulación de validaciones internas Suplantación de proveedores y ops complejas <p><i>El contexto manda: la detección requiere significado, no solo patrón</i></p> KPIS CLAVE <ul style="list-style-type: none"> Calidad del análisis y contexto Ratio FP / FN AUTOMATIZACIÓN: Híbrida · 50%	Affluent TIPOLOGÍA DE FRAUDE <ul style="list-style-type: none"> Fraude poco frecuente, altamente dirigido Ingeniería social avanzada y a largo plazo <p><i>Precisión crítica: la fricción innecesaria destruye valor relacional</i></p> KPIS CLAVE <ul style="list-style-type: none"> Precisión en la decisión final Experiencia del cliente VIP AUTOMATIZACIÓN: Supervisada · 20%	

3 MATRIZ DE AUTOMATIZACIÓN POR FASE

	01 SEÑAL	02 ALERTA	03 CASO	04 INVESTIGAR	05 ACCIÓN	06 REPORTE
Retail VOLUMEN	ALTO ML en tiempo real sobre alta frecuencia	ALTO Scoring automático por umbral	HÍBRIDO Enriquecimiento auto + analista	HÍBRIDO Análisis grafos asistido	SUPERVISADA Decisión con HITL en cierres	ALTO SAR draft generado automáticamente
Empresas COMPLEJIDAD	HÍBRIDO ML contextual + reglas de negocio	HÍBRIDO Scoring + validación contextual	HÍBRIDO Enriquecimiento con contexto	SUPERVISADA Análisis profundo de relaciones	SUPERVISADA Experto valida decisión final	HÍBRIDO Generación con redacción supervisada
Affluent PRECISIÓN	SUPERVISADA Monitoreo asistido por analista	SUPERVISADA Revisión manual priorizada	SUPERVISADA Analista experto con IA de apoyo	SUPERVISADA Investigación dedicada experta	SUPERVISADA Margen de error mínimo exigido	SUPERVISADA Elaboración manual, trazabilidad total

ALTO ML y agentes sin intervención
 HÍBRIDO IA + humana en puntos críticos
 SUPERVISADA La IA asiste, el analista decide

4 CASO PRÁCTICO

-30% ALERTAS RUIDO EN RETAIL

Segmentación aplicada: menos ruido, mejor foco

Al segmentar operativas, una entidad redujo drásticamente los falsos positivos en *retail* automatizando descartes. Esto liberó a los analistas de cumplimiento para centrarse exclusivamente en la resolución manual de investigaciones complejas corporativas y *affluent*.

La ventaja competitiva no reside en automatizar más, sino en combinar segmentación, automatización y control experto.